FEDECREDITO DE C.V.

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(EN DOLARES)

ACTIVOS					606,187,698.39
ACTIVOS DE INTERMEDIACION				567,070,095.43	
FONDOS DISPONIBLES			47,407,085.22		
FONDOS DISPONIBLES		47,407,085.22			
CAJA	12,482,625.46				
DEPOSITOS EN EL BCR	3,086,441.10				
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	29,901,277.72				
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	1,002,301.37				
DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES EXTRANJERAS	934,439.57				
INVERSIONES FINANCIERAS			120,722,311.56		
TITULOS VALORES CONSERVADOS PARA NEGOCIACION		115,188,750.00			
TITULOSVALORES PROPIOS	115,188,750.00				
TITULOSVALORES CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO		5,533,561.56			
TITULOSVALORES CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	5,533,561.56				
PRESTAMOS			398,940,698.65		
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		4,039,206.42			
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	4,039,206.42				
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN ANIO PLAZO		398,934,672.15			
PRESTAMOS A PARTICULARES	4,525,305.49				
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	394,409,366.66				
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		-4,033,179.92			
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-4,033,179.92				
OTROS ACTIVOS				23,548,453.78	
EXISTENCIAS			416,577.03		
EXISTENCIAS		416,577.03			
BIENES PARA LA VENTA	376,497.99				
BIENES PARA CONSUMO	40,079.04				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS			5,051,558.96		
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS		5,051,558.96			
SEGUROS	245,185.94				
ALQUILERES	893.23				
INTANGIBLES	2,170,374.38				
DIFERENCIAS TEMPORARIAS POR IMPUESTOS SOBRE LAS GANANCIAS	62,860.88				
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	1,308,202.10				
OTROS CARGOS DIFERIDOS	1,264,042.43				
CUENTAS POR COBRAR			13,754,116.03		
CUENTAS POR COBRAR		13,838,366.64			
SALDOS POR COBRAR	300,246.85				
SERVICIOS FINANCIEROS	586,218.55				
ANTICIPOS	97,513.74				
OTRAS	12,854,387.50				
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR		-84,250.61			
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	-84,250.61				
DERECHOS Y PARTICIPACIONES			4,326,201.76		
DERECHOS Y PARTICIPACIONES		4,326,201.76			

FEDECREDITO DE C.V.

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(EN DOLARES)

INVERSIONES CONJUNTAS	4,326,201.76				
ACTIVO FIJO				15,569,149.18	
NO DEPRECIABLES			4,122,091.75		
NO DEPRECIABLES		4,122,091.75			
TERRENOS	2,551,157.89				
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	1,015,258.65				
MOBILIARIO Y EQUIPO POR UTILIZAR	555,675.21				
DEPRECIABLES			11,350,781.01		
DEPRECIABLES		27,434,266.40			
EDIFICACIONES	13,478,173.65				
EQUIPO DE COMPUTACION	8,630,883.97				
EQUIPO DE OFICINA	284,229.63				
MOBILIARIO	470,459.72				
VEHICULOS	1,103,137.95				
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	3,467,381.48				
DEPRECIACION Y DETERIORO ACUMULADO(0) (-)		-16,083,485.39			
VALOR HISTORICO	-14,016,908.85				
REVALUOS	-2,066,576.54				
AMORTIZABLES			96,276.42		
AMORTIZABLES		96,276.42			
REMODELACIONES Y READECUACIONES	96,276.42				
			TOTAL CUENTAS DEUDORAS		606,187,698.39
PASIVOS					440,429,172.20
PASIVOS DE INTERMEDIACION				166,003,474.88	
DEPOSITOS			30,447,885.14		
DEPOSITOS A LA VISTA		27,447,885.14			
DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	27,447,885.14				
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		3,000,000.00			
DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	3,000,000.00				
PRESTAMOS			133,017,013.95		
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		17,477,449.99			
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	17,477,449.99				
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		25,493.77			
ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS	25,493.77				
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS ANIOS PLAZO		115,514,070.19			
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	110,385,181.04				
OTROS PRESTAMOS	5,128,889.15				
OBLIGACIONES A LA VISTA			11,967.40		
OBLIGACIONES A LA VISTA		11,967.40			
CHEQUES PROPIOS	5,971.43				

FEDECREDITO DE C.V.

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(EN DOLARES)

COBROS POR CUENTA AJENA	5,995.97				
TITULOS DE EMISION PROPIA			2,526,608.39		
PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		2,526,608.39			
PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	2,526,608.39				
OTROS PASIVOS				274,425,697.32	
CUENTAS POR PAGAR			269,839,428.05		
CUENTAS POR PAGAR		269,839,428.05			
IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	535,328.09				
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	4,351,224.47				
PASIVOS TRANSITORIOS	1,509.03				
OTRAS	264,951,366.46				
RETENCIONES			460,114.26		
RETENCIONES		460,114.26			
RETENCIONES	460,114.26				
PROVISIONES			646,503.53		
PROVISIONES		646,503.53			
PROVISIONES LABORALES	334,003.65				
OTRAS PROVISIONES	312,499.88				
CREDITOS DIFERIDOS			3,479,651.48		
CREDITOS DIFERIDOS		3,479,651.48			
DIFERENCIAS DE PRECIOS EN OPERACIONES CON TITULOS VALORES	3,479,651.48				
PATRIMONIO					165,758,526.19
PATRIMONIO				160,949,316.81	
CAPITAL SOCIAL			103,170,800.00		
CAPITAL SOCIAL FIJO		5,714,300.00			
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	5,714,300.00				
CAPITAL SOCIAL VARIABLE		97,456,500.00			
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	97,456,500.00				
RESERVAS DE CAPITAL			39,572,596.73		
RESERVAS DE CAPITAL		39,572,596.73			
RESERVAS DE CAPITAL	39,572,596.73				
RESULTADOS POR APLICAR			18,205,920.08		
RESULTADOS POR APLICAR		18,205,920.08			
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,174,413.60				
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	17,031,506.48				
PATRIMONIO RESTRINGIDO				4,809,209.38	

FEDECREDITO DE C.V.

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(EN DOLARES)

UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES			1,524,783.35		
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		1,524,783.35			
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	1,524,783.35				
REVALUACIONES			3,283,546.68		
REVALUACIONES		3,283,546.68			
REVALUACIONES	3,283,546.68				
DONACIONES			879.35		
DONACIONES		879.35			
OTRAS DONACIONES	879.35				
				TOTAL CUENTAS ACREEDORAS	-606,187,698.39
				TOTAL CUENTAS DE ORDEN	371,770,927.88
INFORMACION FINANCIERA				191,463,883.41	
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS			93,620,925.06		
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS		93,620,925.06			
DISPONIBILIDAD POR CREDITOS OBTENIDOS	93,620,925.06				
FONDOS EN ADMINISTRACION			6,777,263.98		
FONDOS EN ADMINISTRACION		6,777,263.98			
FONDOS EN ADMINISTRACION	6,777,263.98				
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			38,921.13		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		38,921.13			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	38,921.13				
CARTERA DE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			90,751,124.26		
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA		90,751,124.26			
A FAVOR DEL BMI	12,051,060.16				
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	21,790,158.69				
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES EXTRANJERAS	56,909,905.41				
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			275,648.98		
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		275,648.98			
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	275,648.98				
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA				180,307,044.47	
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS			59,518,079.30		
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS		59,518,079.30			
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	59,518,079.30				
TITULOSVALORES Y OTROS DOCUMENTOS			56,603.65		
TITULOSVALORES Y OTROS DOCUMENTOS		56,603.65			
DOCUMENTOS EN CUSTODIA	56,603.65				
CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS			120,533,561.56		
CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS		120,533,561.56			

FEDECREDITO DE C.V.

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(EN DOLARES)

TITULOSVALORES NEGOCIABLES	115,000,000.00			
TITULOSVALORES NO NEGOCIABLES	5,533,561.56			
ACTIVOS CASTIGADOS			198,799.96	
ACTIVOS CASTIGADOS		198,799.96		
CARTERA DE PRESTAMOS	68,483.22			
CUENTAS POR COBRAR	130,316.74			
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA				191,463,883.41
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA				180,307,044.47
			TOTAL CUENTAS DE ORDEN X CONTRA	-371,770,927.88

MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA
PRESIDENTE Y CEO

OSCAR ARMANDO PEREZ MERINO
DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES

MOISES CASTANEDA RIVAS
CONTADOR GENERAL

FEDECREDITO-CENTRAL

Emisión:
11/01/2024 17:53:33

CONESRERED

FEDECREDITO DE C.V.

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2023

(EN DOLARES)

COSTOS	24,189,212.55	INGRESOS	65,334,789.68
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	13,759,277.36	INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	43,132,433.30
CAPTACION DE RECURSOS	13,323,831.78	CARTERA DE PRESTAMOS	31,764,737.48
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	435,445.58	CARTERA DE INVERSIONES	9,932,991.38
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	10,429,935.19	OPERACIONES TEMPORALES CON DOCUMENTOS	17,739.73
PRESTACION DE SERVICIOS	10,429,935.19	INTERESES SOBRE DEPOSITOS	1,416,964.71
GASTOS	16,862,493.44	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	20,937,183.34
GASTOS DE OPERACION	11,883,752.03	SERVICIOS TECNICOS	1,328,696.29
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	5,917,690.18	SERVICIOS FINANCIEROS	19,608,487.05
GASTOS GENERALES	5,114,403.87	INGRESOS NO OPERACIONALES	1,265,173.04
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	851,657.98	INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	237,825.98
GASTOS NO OPERACIONALES	627,855.81	INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	71,300.95
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	67,322.48	OTROS	956,046.11
OTROS	560,533.33		
Total Costos y Gastos:	36,700,820.39		
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	28,633,969.29		
MENOS: IMPUESTO SOBRE LA RENTA	4,350,885.60		
UTILIDAD DEL PRESENTE EJERCICIO DESPUES DE IMPUESTO	24,283,083.69		
MENOS: RESERVA LEGAL	5,726,793.86		
UTILIDAD NETA	18,556,289.83		
TOTAL	65,334,789.68	TOTAL	65,334,789.68

MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA
Presidente y CEO

OSCAR ARMANDO PEREZ MERINO
Director de Finanzas y Operaciones

MOISES CASTANEDA RIVAS
Contador

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

(EN DOLARES)

INGRESOS	65,334,789.68
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	43,132,433.30
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	43,132,433.30
CARTERA DE PRESTAMOS	31,764,737.48
CARTERA DE INVERSIONES	9,932,991.38
OPERACIONES TEMPORALES CON DOCUMENTOS	17,739.73
INTERESES SOBRE DEPOSITOS	1,416,964.71
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	20,937,183.34
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	20,937,183.34
SERVICIOS TECNICOS	1,328,696.29
SERVICIOS FINANCIEROS	19,608,487.05
INGRESOS NO OPERACIONALES	1,265,173.04
INGRESOS NO OPERACIONALES	1,265,173.04
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	237,825.98
INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	71,300.95
OTROS	956,046.11
COSTOS	24,189,212.55
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	13,759,277.36
CAPTACION DE RECURSOS	13,323,831.78
DEPOSITOS	226,178.11
PRESTAMOS PARA TERCEROS	12,943,244.02
TITULOS DE EMISION PROPIA	16,572.17
PERDIDA POR DIFERENCIA DE PRECIOS	26,039.66
OTROS COSTOS DE INTERMEDIACION	111,797.82
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	435,445.58
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	435,445.58
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	10,429,935.19
PRESTACION DE SERVICIOS	10,429,935.19
PRESTACION DE SERVICIOS FINANCIEROS	9,873,437.88
PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS	556,497.31
GASTOS	16,862,493.44
GASTOS DE OPERACION	11,883,752.03
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	5,917,690.18
REMUNERACIONES	2,318,419.10
PRESTACIONES AL PERSONAL	1,925,450.73
INDEMNIZACIONES AL PERSONAL	270,515.45

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

(EN DOLARES)

GASTOS DEL DIRECTORIO	806,196.90
OTROS GASTOS DEL PERSONAL	597,108.00
GASTOS GENERALES	5,114,403.87
CONSUMO DE MATERIALES	117,793.18
REPARACION Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	292,324.09
SERVICIOS PUBLICOS E IMPUESTOS	820,529.78
PUBLICIDAD Y PROMOCION	548,087.44
SEGUROS SOBRE BIENES	92,504.41
HONORARIOS PROFESIONALES	237,630.12
SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO	232,467.24
SERVICIOS TECNICOS	407,488.39
OTROS	2,365,579.22
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	851,657.98
DEPRECIACIONES	545,024.93
AMORTIZACIONES	306,633.05
GASTOS NO OPERACIONALES	627,855.81
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	67,322.48
OTROS	67,322.48
OTROS	560,533.33
OTROS	560,533.33
TOTAL COSTOS Y GASTOS	36,700,820.39
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	28,633,969.29
MENOS: IMPUESTO SOBRE LA RENTA	4,350,885.60
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	24,283,083.69
MENOS: RESERVA LEGAL	5,726,793.86
UTILIDAD NETA	18,556,289.83

MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA
PRESIDENTE Y CEO

OSCAR ARMANDO PEREZ MERINO
DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES

MOISES CASTANEDA RIVAS
CONTADOR GENERAL